

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL
DAN RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2008-2012**

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat Menempuh Gelar Sarjana Ekonomi
Syariah pada Program Pendidikan Sarjana Ekonomi Syariah.



YUYUN AGUSTINA

B.300.100.019-I.000.103.006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2014**

PENGESAHAN

PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Oleh :

YUYUN AGUSTINA

B.300.100.019-I.000.103.006

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 mei 2014,
sudah di revisi dan dinyatakan telah memenuhi syarat

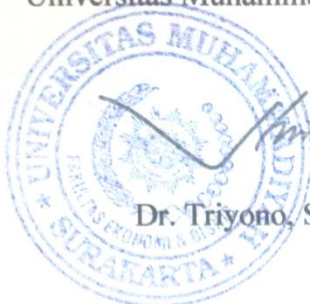
Pembimbing Skripsi:

- A. Didit Purnomo, SE, MSi.
- B. Drs. Harun AR, M.H.
- C. Ir. Maulidyah IH, MS
- D. Nurul Huda, M.Ag



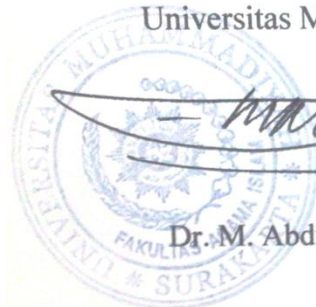
Surakarta, 10 Juni 2014

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Triyono, SE, MSi.

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI ILMIAH

Bismillahirrahmanirrahim

Yang bertandatangan dibawah ini,saya :

Nama : YUYUN AGUSTINA
NIM : B.300.100.019 – I.000.103.006
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis / Ekonomi Syariah
Jenis : SKRIPSI
Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI,
PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN RASIO *NON PERFORMING
FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

Dengan ini menyatakan bahwa saya menyetujui untuk :

- A. Memberikan hak bebas royalty kepada perusahaan UMS atas penulisan karya ilmiah saya, demi pengembangan ilmu pengetahuan.
- B. Memberikan hak menyimpan, mengalih mediakan/ mengalih formatkan, serta menampilkannya dalam bentuk softcopy untuk kepentingan akademis kepada Perpustakaan UMS, tanpa perlu minta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta.
- C. Bersedia dan menjamin untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak perpustakaan UMS, dari semua bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan semoga dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Surakarta, 10 Juni 2014
Yang menyatakan



(YUYUN AGUSTINA)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS ILMU KESEHATAN

Jl. A. Yani Tromol Pos I, Pabelan, Kartasura Tlp. (0271) 717417, 719483 Fax. 715448 Surakarta 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : YUYUN AGUSTINA
NIM : B.300.100.019 – I.000.103.006
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI,
PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN RASIO *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini, merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari dan dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan/atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 10 Juni 2014
Yang membuat pernyataan

YUYUN AGUSTINA

MOTTO

Kemenangan yang indah – indahnya dan sesukar – sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukkan diri sendiri.

(ibu kartini)

Ilmu itu lebih baik daripada harta. Ilmu menjaga engkau dan engkau menjaga harta. Ilmu itu penghukum (hakim) dan harta terhukum. Harta itu kurang apabila dibelanjakan tapi ilmu bertambah bila dibelanjakan.

(Saidina Ali bin Abi Talib)

Hiduplah sesuka hatimu, sesungguhnya kamu pasti mati. Cintai siapa saja yang kamu senangi, sesungguhnya kamu pasti akan berpisah dengannya. Lakukan apa saja yang kamu kehendaki, sesungguhnya kamu akan memperoleh balasannya. Dan ingatlah bahawa bersama kesulitan itu sentiasa akan timbul kesenangan

(Ibnu Abbas)

Bukan seberapa banyak yang kita punya yang memberikan kebahagiaan, tetapi yang bisa memberikan kebahagiaan adalah seberapa besar kita menikmati apa yang kita punya

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepda Allah SWT, dengn hidayah dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Sholawat serta salam tak lupa kita sanjungkan kepada junjungan Nabi Besar Rasulullah Muhammad SAW beserta para sahabat yang kita tunggu syafa'atnya di akhir zaman nanti. Amien.

Sebagai rasa syukur, terima kasih dan rasa sayang dengan segala kerendahan hati, karya sederhana ini ku persembahkan kepada yang tercinta dan terkasih :

- A. Ayah dan ibuku yang selalu sayang kepada ku selalu memberi dukungan motivasi dan doa kepada anaknya tercinta.*
- B. Buat Keluarga besarku yang selalu ada menghiburku, dan selalu memberi semangat untuk semuanya.*
- C. Hanggar Prasetia, My inspiration and spirits thanks for careness and support. Swetty relationships for along time.*
- D. Buat teman – teman seperjuangan, hidupku takkan berarti tanpa kehadiran kalian.*
- E. Almamaterku tercinta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.*

Kata Pengantar



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah saya ucapkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan para pengikut setia beliau hingga akhir zaman, sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia”, sebagai syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam menyusun skripsi ini, saya menyadari masih banyak mengalami kesulitan dan hambatan, tetapi berkat bantuan dan bimbingan-Nya dan berbagai pihak lainnya, penelitian ini dapat diselesaikan. Untuk itu, pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan dan ketulusan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

- A. Ir. Maulidyah IH, M. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- B. Didit Purnomo, SE, MSi. selaku pembimbing 1 yang teliti memberikan bimbingan, pengarahan, dan masukan dalam penulisan penelitian ini.
- C. Drs. Harun AR, M.H. selaku pembimbing 2 yang senantiasa memberikan dorongan, bimbingan dan masukan dalam penulisan penelitian ini.

- D. Ayah dan Ibu tercinta, terima kasih atas semua yang telah diberikan kepada saya, terutama do'a, kasih sayang, perhatian, semangat, nasehat dan kebutuhan material sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini.
- E. Kakak perempuan, Aci yang senantiasa memberikan semangatnya untuk saya, sehingga tidak ada waktu untuk saya bermalas-malasan.
- F. Hanggar Prasetya, My inspiration and spirits thanks for careness and support. Swetty relationships for along time.
- G. Teman seperjuangan saya Rizal, Intan, Sherli, Ana, Retno, dan Rowita yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Thanks friends, you are the best.
- H. Teman-teman angkatan 2010 Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta , yang telah memberikan pengalaman yang tidak terlupakan selama di bangku kuliah, terima kasih atas dukungan dan doanya selama ini. Miss you all guys.
- I. Semua pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Akhirnya saya menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna penyempurnaan penulisan skripsi mendatang Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 27 April 2014

Penulis



YUYUN AGUSTINA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
HALAMAN PUBLIKASI ILMIAH.....	iii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRA.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	6
C. TUJUAN PENELITIAN.....	7
D. MANFAAT PENELITIAN.....	7
E. ALAT DAN MODEL ANALISI.....	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. LANDASAN TEORI	
1. Pengertian Bank.....	10
2. Pengertian Bank Syariah.....	11
3. Pengertian Pembiayaan.....	13
4. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli.....	14
5. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
6. Pembiayaan <i>Salam</i>	18
7. Pembiayaan <i>Istishna'</i>	20
8. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil.....	21

9. Pembiayaan <i>Musarakah</i>	22
10. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	23
11. Pengertian NPF.....	25
12. Pengertian Profitabilitas.....	26
B. KERANGKA BERPIKIR.....	28
C. HIPOTESIS.....	32
D. PENELITIAN TERDAHULU.....	33

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. VARIABEL PENELITIAN	
1. Variabel <i>Dependen</i>	36
2. Variabel <i>Independen</i>	36
B. POPULASI DAN SAMPEL.....	37
C. RUANG LINGKUP PENELITIAN.....	38
D. DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL	
1. Profitabilitas (ROA)	39
2. Pembiayaan Jual Beli.....	39
3. Pembiayaan Bagi Hasil.....	39
4. NPF.....	40
E. JENIS DAN SUMBER DATA.....	41
F. METODE PENGUMPULAN DATA	
1. <i>Field Research</i>	41
2. <i>Library Research</i>	42
3. <i>Internet Research</i>	42
G. METODE ANALISIS DATA.....	42
H. ANALISIS REGRESI DATA PANEL	
1. <i>Common Effect</i>	45
2. <i>Fixed Effect</i>	45
3. <i>Random Effect</i>	46
I. UJI HIPOTESIS	
1. Uji t.....	47
2. Uji F.....	48

3. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	48
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A. PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA.....	49
B. PERKEMBANGAN TOTAL PEMBIAYAAN.....	52
C. PERKEMBANGAN ROA.....	53
D. PERKEMBANGAN NPF.....	54
E. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
1. Hasil Estimasi Model <i>Common Effect</i>	56
2. Hasil Estimasi Model <i>Fixed Effect</i>	57
3. Hasil Estimasi Model <i>Random Effect</i>	58
4. Uji Chow.....	59
5. Uji Hausman.....	60
F. UJI HIPOTESIS	
1. Hasil Uji Regresi Parsial (Uji t)	62
2. Hasil Uji Regresi Simultan (Uji F)	63
3. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	64
G. ANALISIS EKONOMI.....	65
BAB V PENUTUP	
H. KESIMPULAN DAN IMPLIKASI.....	69
I. SARAN.....	70
J. KETERBATASAN PENELITIAN.....	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

A.	Perkembangan Jumlah Bank Syariah di Indonesia.....	3
B.	Ketentuan Dalam Pembiayaan.....	15
C.	Perbandingan Antara <i>Salam</i> dan <i>Istihana</i> '.....	21
D.	Indicator Kualitas Pembiayaan.....	26
E.	Jumlah Sampel Dalam Penelitian.....	38
F.	Perkembangan Bank Syariah Indonesia.....	51
G.	Hasil Estimasi Model <i>Common Effect</i>	56
H.	Hasil Estimasi Model <i>Fixed Effect</i>	57
I.	Hasil Estimasi Model <i>Random Effect</i>	58
J.	Hasil Uji Chow.....	60
K.	Hasil Uji Hausman.....	61
L.	Hasil Uji Regresi Parsial Model <i>Fixed Effect</i>	62
M.	Hasil Uji F Model <i>Fixed Effect</i>	64

DAFTAR GAMBAR

A.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
B.	Skema Pembiayaan <i>Salam</i>	20
C.	Skema Pembiayaan <i>Istihana</i> '.....	21
D.	Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	22
E.	Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	25
F.	Kerangka Teori.....	32
G.	Perkembangan Total Pembiayaan Tahun 2008-2013.....	52
H.	Perkembangan ROA Tahun 2008-2013.....	53
I.	Perkembangan NPF Tahun 2008-2013.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Data Penelitian, Periode Triwulan IV Tahun 2008- Triwulan III Tahun 2013
- Lampiran 2: Hasil Regresi Model *Common Effect*
- Lampiran 3: Hasil Regresi Model *Fixed Effect*
- Lampiran 4: Hasil Regresi Model *Random effect*
- Lampiran 5: Hasil Uji *Chow*
- Lampiran 6: Hasil Uji Hausman

***EFFECT OF TRADE FINANCING, PROFIT-LOSS SHARING FINANCING
AND NON PERFORMING FINANCING (NPF) TO PROFITABILITY (ROA)
OF ISLAMIC BANKING IN INDONESIA***

Yuyun Agustina

Faculty of Economics and Business, University Muhammadiyah Surakarta

ABSTRACT

This skripsi discusses how trade financing, profit-loss sharing (PLS) financing and financing problems (NPF) affects the profitability of Islamic banking in Indonesia. Profitability is measured by return on assets. The method of sample selection was purposive sampling and obtained a sample of four Islamic banks, namely Bank Syariah Mega Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, and BRI Syariah. Method used is panel data regression. The results indicate that trade financing, profit-loss sharing financing and NPF does not affect the profitability of Islamic banks.

Keywords: Trade financing, profit-loss sharing financing, non performing financing, profitability, return on assets (ROA).

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL
DAN RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

YUYUN AGUSTINA

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

ABSTRAK

Skripsi ini membahas bagaimana pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan NPF mempengaruhi profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. Profitabilitas diukur dengan ROA. Metode pemilihan sampel adalah *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak empat bank syariah, yaitu Bank Syariah Mega Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat Indonesia, dan BRI Syariah. Metode yang digunakan adalah regresi data panel. Hasil menunjukkan bahwa pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan NPF tidak mempengaruhi profitabilitas bank syariah.

Kata kunci : Pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, NPF, profitabilitas dan ROA.